

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №6 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-6>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/55EVN615.pdf>

DOI: 10.15862/55EVN615 (<http://dx.doi.org/10.15862/55EVN615>)

УДК 338 (571, 120)

Горлатов Александр Сергеевич

ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет»

Россия, г. Тюмень¹

Аспирант

E-mail: Gorlatov.a@mail.ru

Лиман Ирина Александровна

ФГБОУ ВПО «Тюменский государственный университет»

Россия, г. Тюмень

Заведующая кафедрой «Экономической теории и прикладной экономики»

Доктор экономических наук

Профессор

E-mail: irina_limana@mail.ru

Роль "риска" в развитии субъектов социально-экономической системы (на примере Тюменской области)

¹ 625003, г. Тюмень, ул. Газовиков, д. 3, кв. 95

Аннотация. Деятельность субъектов социально-экономической системы сопряжена с влиянием значительного количества как внешних, так и внутренних факторов. В связи с чем, успешность функционирования субъектов во многом зависит от полноты оценки имеющихся и потенциальных рисков, эффективности выбранной модели поведения в отношении конкретной рискованной ситуации. В статье заявленный тезис рассмотрен на примере эффективности проводимой в Тюменской области государственной политики в области экономики в период изменяющихся внутренних и внешних условий: определены основные риски региональной экономики; в качестве мер по стабилизации и развитию экономики на долгосрочную перспективу предложено делать акцент на стимулировании создания в области инновационно-ориентированных производств с высокой долей привлеченных частных инвестиций. С целью формирования благоприятных условий для функционирования национальной инновационной системы авторами разработана модель страхования ответственности инноваторов, определены основные положительные эффекты от ее реализации. По результатам проведенного исследования сделан вывод, что для успешного функционирования в условиях множества потенциальных рисков, и сопутствующего им уровня неопределенности, субъекту необходимо сформировать собственный, уникальный вектор развития, позволяющий не только успешно адаптироваться под изменяющиеся условия внешней и внутренней среды, но и самостоятельно оказывать на них влияние, по мнению авторов - это путь инновационного развития.

Ключевые слова: риск; неопределенность; венчурные инвестиции; инвестиционная политика; инновационное развитие; инновационная экономика; регион; социально-экономическое развитие; взаимодействие государства и бизнеса; страхование рисков инноваторов.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Горлатов А.С., Лиман И.А. Роль "риска" в развитии субъектов социально-экономической системы (на примере Тюменской области) // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №6 (2015)
<http://naukovedenie.ru/PDF/55EVN615.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/55EVN615

Статья опубликована 25.11.2015.

В настоящее время для поддержания экономического роста и благосостояния населения территории мало располагать богатыми природными ресурсами и иметь «крепко стоящий на ногах» бизнес, требуется формирование экономики совершенно нового уровня, при котором ее устойчивость будет не так зависима от сырьевой, ценовой и налоговой конъюнктуры, при котором процесс создания и внедрения инноваций осуществляется при минимальном вмешательстве государства.

При этом государству, бизнесу и обществу необходимо уметь мыслить новаторски, определять вектор будущего развития с учетом возможных потенциальных рисков: определяя способы их нивелирования, превращая в свои конкурентные преимущества.

При понимании риска, как экономической категории, авторы разделяют позицию ученых - представителей смешанной концепции «риска» [2, с. 34-35; 3, с. 20; 4, с. 27-28; 8, с. 93; 9, с. 35-38; 11, с. 67-69], считающих, что риск одновременно имеет признаки субъективной (связан с выбором альтернативы и отражает психологическое отношение субъекта к вероятным последствиям его действий) и объективной категорий (является формой количественно-качественного выражения неопределенности в которой функционирует субъект, отражает реально существующие явления, процессы, стороны деятельности, которые не зависят от сознания и действий субъекта) [6, с. 18-19].

При этом, по мнению авторов, наличие элементов неопределенности и выбора действий позволяют субъекту рассчитывать, как на положительный результат от наступления риска, так и предусматривать возможные негативные последствия.

В связи с вышеизложенным, под риском понимается вероятность наступления как положительных, так и отрицательных последствий для субъекта, а также для третьих лиц, возникающая вследствие воздействия объективных факторов внешней среды, либо вызванная поведением самого субъекта. Важно отметить, что конечный итог во многом будет зависеть от адаптационных возможностей самого субъекта, скорости и адекватности восприятия им изменяющихся условий функционирования.

В качестве наиболее наглядного примера для доказательства верности заявленного тезиса предлагается рассмотреть направления государственной политики в Тюменской области в области экономики, проводимой в период изменяющихся внутренних и внешних условий, другими словами, функционирование субъекта в рискованных условиях.

Поступления от *налогов на добычу полезных ископаемых (НДПИ)* на протяжении длительного периода времени формировали около 30% доходов консолидированного бюджета области, что в свою очередь позволяло обеспечивать социально-экономическую стабильность в регионе [5, с. 105].

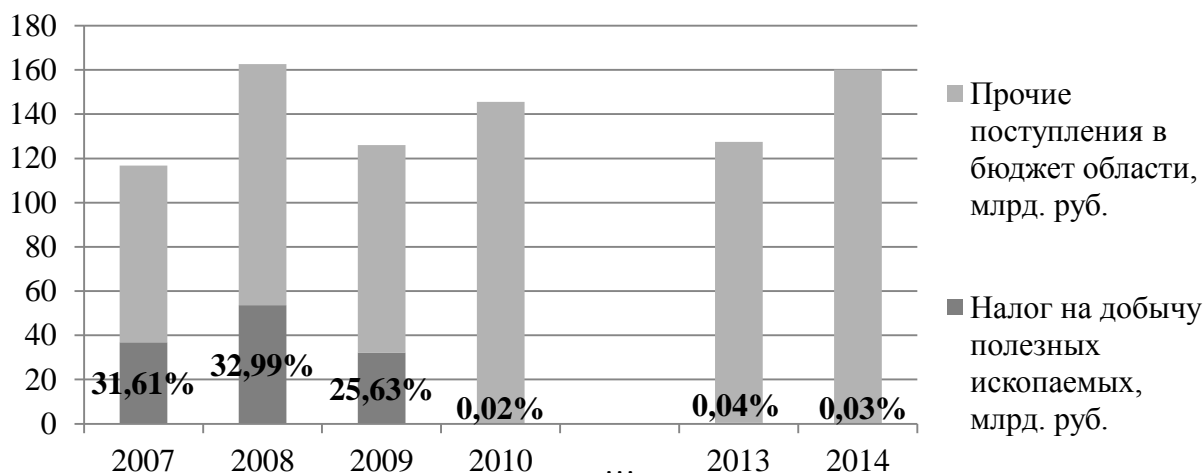


Рис. 1. Доля НДПИ в структуре доходов Тюменской области за период 2007-2014 гг.²

После того, как Правительством РФ было принято решение о 100% зачислении средств от НДПИ в федеральный бюджет, Тюменская область лишилась одного из своих главных источников доходов. Очень важным является тот факт, что бюджет Тюменского региона больше всех пострадал из нефтегазодобывающих регионов [5, с. 105].

В условиях выпадения из областного бюджета нескольких десятков миллиардов рублей и неопределённости будущего развития весьма показательной является проводимая политика Правительства Тюменской области, направленная на формирование благоприятных условий для развития предпринимательства и реализации инвестиционных проектов.

Проведение указанной политики обеспечило уверенный рост основных показателей региональной экономики: валовой региональный продукт с 2008 года увеличился в 2,1 раза, объем промышленного производства за аналогичный период увеличился в 2,3 раза, объем инвестиций в основной капитал - в 1,9 раза, количество субъектов малого и среднего предпринимательства региона - в 1,6 раза³.

В регионе наблюдается настоящий «бум» инвестиционных проектов: в 2013-2014 годах в области создано 21 новое промышленное производство, из которых 5 - компаниями с иностранным капиталом. Их запуск обеспечил создание более 4 тыс. новых рабочих мест.

Всего в реестре инвестиционных проектов Тюменской области на сопровождении находится более 300 проектов с общим объемом инвестиций свыше 1,5 трлн. руб., предполагающих создание около 43000 рабочих мест⁴.

Важно отметить, что каждое созданное предприятие, открытое производство - это не только новые рабочие места, но и дополнительные налоговые поступления в региональный и местные бюджеты, гарантия дальнейшего исполнения в полном объеме социальных обязательств перед населением. Так, в 2014 году поступления от налогов на прибыль

² Департамент финансов Тюменской области [Электронный ресурс] // Официальный портал органов государственной власти Тюменской области. - URL: http://admtyumen.ru/ogv_ru/gov/administrative/finance_department.htm.

³ Официальный портал территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области [Электронный ресурс]. - URL: <http://tumstat.gks.ru>.

⁴ Департамент инвестиционной политики и государственной поддержки предпринимательства Тюменской области [Электронный ресурс] // Деловой портал Правительства Тюменской области. - URL: <http://www.tyumen-region.ru>.

организаций и доходы физических увеличились по сравнению с 2013 годом более, чем на 38 млрд. руб. Для сравнения, размер дотации из федерального бюджета в связи с централизацией в федеральном бюджете налога на добычу полезных ископаемых по итогам 2013 года составил 8,3 млрд. руб.

На первый взгляд, Правительство области смогло эффективно использовать 4-х летний компенсационный период для решения проблемы наполнения бюджета и региону обеспечено дальнейшее устойчивое развитие. Однако, процесс интеграции компаний «Роснефть» и ТНК-ВР поставил под угрозу возможность дальнейшего зачисления в региональный бюджет налога на прибыль от деятельности одного из крупнейших налогоплательщиков области (в прошлом по совместительству крупного инвестиционного проекта) - ООО «ТНК-Уват». При этом, если еще в 2011 году налоговые отчисления от налога на прибыль ООО «ТНК-Уват» в региональный бюджет составляли около 1,5 млрд. руб., то к 2014 году, по мере разработки Уватского нефтяного месторождения и выхода компании на производственные мощности, объем данных налоговых поступлений достиг 19,2 млрд. руб.⁵

Таким образом, доходная часть регионального бюджета в 2014 году могла бы оказаться на 13% меньше, если бы не удалось подписать долгосрочное соглашение о сотрудничестве между Правительством региона и ОАО «НК «Роснефть»⁶.

Данный прецедент показал, что вне зависимости от эффективности деятельности органов региональной власти по формированию благоприятного инвестиционного и предпринимательского климата всегда существует риск утраты части налоговых отчислений, вызванный объективными процессами слияний и поглощений крупных компаний.

Представляется, что на уровне отдельного субъекта страны полностью данный риск устранить не представляется возможным, однако, можно минимизировать последствия его наступления путем создания в Тюменской области как можно большего количества инновационно-ориентированных производств с высокой долей привлеченных частных инвестиций. Появление инновационных компаний позволит сформировать образ региона не просто как площадки с богатыми природными ресурсами, выгодным географическим положением и условиями для ведения бизнеса, но и территории высоких технологий.

Таким образом, даже если налоговые отчисления от деятельности конкретной инновационной компании перестанут относиться к бюджету Тюменской области вследствие, например, процессов слияний и поглощений, тем не менее само высокотехнологичное производство останется на территории региона, а положительная история создания и успешного развития бизнеса обеспечат интерес к области со стороны как инновационных компаний, так и потенциальных инвесторов.

Несмотря на то, что инновационная деятельность предприятия в большей степени сопряжена с риском, возможный рост прибыли от внедрения инновационного проекта перекрывает возможные негативные последствия. Таким образом «инновации» и «риск» - две неизбежные грани единого инновационного процесса.

⁵ Департамент финансов Тюменской области [Электронный ресурс] // Официальный портал органов государственной власти Тюменской области. - URL: http://admtymen.ru/ogv_ru/gov/administrative/finance_department.htm.

⁶ Тюменская область и «Роснефть» подписали соглашение о сотрудничестве [Электронный ресурс] // Официальный портал органов государственной власти Тюменской области. - URL: http://admtymen.ru/ogv_ru/news/subj/more.htm?id=11143092@egNews.

В связи с изложенным, рынок инноваций сталкивается с двойственной проблемой: с одной стороны, инноваторы не обладают необходимыми активами для успешной реализации идеи, а с другой, потенциальные инвесторы, особенно в России, опасаются инвестировать в инновационные компании, находящиеся на посевной и ранней стадиях. Для сравнения в 2014 году в России только 11% от общего объема венчурных инвестиций было направлено в компании, находящиеся на ранних стадиях развития [10], в США за аналогичный период времени - 34% [1]. При этом важно отметить, что за 2014 год совокупный объем венчурных инвестиций в США составил 48,3 млрд. долл. США, что в 37 раз превосходит по размерам отечественный рынок венчурных инвестиций [1; 10].

Таким образом, требуется инструмент, который сможет обезопасить процесс инвестирования в инновационные компании, и тем самым повысить доверие потенциальных инвесторов. На взгляд авторов, таким инструментом может выступить страхование. Рынок страхования, обладая значительным потенциалом, к настоящему моменту времени, так и не стал полноценным элементом национальной инновационной экономики. Его участие обеспечило бы не только дополнительный приток венчурных инвестиций в экономику, но и позволило создать благоприятные условия для деятельности других инвесторов.

В качестве схемы взаимодействия страхового рынка, инноваторов, инвесторов и государства можно предложить следующую модель, представленную на рисунке 2.



Рис. 2. Модель страхования ответственности инноваторов (разработано авторами)

Первоначально инновационные компании, желающие застраховать свою ответственность, подают заявки в экспертную комиссию по отбору инновационных проектов, состоящую из представителей органов власти, страховых компаний, профессиональных участников рынка венчурных инвестиций (представители отечественных и зарубежных венчурных фондов, российской ассоциации венчурной индустрии, бизнес-ангелы). Состав экспертной комиссии предлагается закрепить НПА Высшего исполнительного органа

государственной власти РФ или субъекта РФ (например, распоряжением Правительства Тюменской области).

По результатам рассмотрения поступивших заявок экспертная комиссия отбирает наиболее реалистичные, перспективные и привлекательные для реализации проекты, в том числе, имеющие стратегическое значение для конкретной территории. Очень важным является тот факт, что в отборе проектов участвуют представители страховых компаний, способные лично оценить риски и перспективы предлагаемых инвестиционных проектов, а также получить компетентное мнение профессиональных участников рынка вычурных инвестиций.

При наличии необходимости между страховыми компаниями и органами власти могут быть заключены долгосрочные соглашения о сотрудничестве.

Далее, прошедшие отбор и рекомендованные к финансированию инвестиционные проекты, предлагаются органами власти потенциальным инвесторам. При наличии заинтересованности со стороны инвестора принять участие в предлагаемом проекте, орган власти вносит страховщику 50% от размера страховой премии. Объектом страхования выступает ответственность инноватора за реализацию инновационного проекта / достижение запланированных показателей, согласно условиям и временному периоду, указанным в прошедшей отбор заявке инноватора. Недостижение запланированных результатов в установленный период времени будет считаться моментом наступления страхового случая.

При наступлении страхового случая инвестор для получения страховой выплаты будет обязан предоставить страховой компании оставшиеся 50% страховой премии.

Кроме того, страховые компании в случае возникновения заинтересованности смогут самостоятельно выступить в качестве инвестора проекта.

Реализация предложенной модели страхования ответственности инноваторов имеет положительный эффект для всех ее участников:

- государство: привлечение частных инвестиций в экономику; появление новых инновационно-ориентированных производств при минимальных бюджетных расходах;
- инновационная компания: финансовые ресурсы для реализации инновационного проекта;
- инвесторы: возможность реализовать заинтересовавший инвестиционный проект и получить прибыль при выходе из него; доступ к новым технологиям; низкорисковые инвестиции;
- страховые компании: дополнительный источник поступления страховых премий от государства; страхованию подвергаются проекты, прошедшие предварительный отбор со стороны как страхового сообщества, так и профессиональных участников рынка венчурных инвестиций.

В случае, если инвестор не захочет прибегать к механизму страхования ответственности инноваторов и решит самостоятельно финансировать и участвовать в реализации инвестиционного проекта, тем не менее главная задача будет достигнута - в области появится инновационно-ориентированное предприятие.

С целью стимулирования активности страховых компаний и других потенциальных инвесторов представляется целесообразным сформировать в области региональный венчурный фонд с обязательным привлечением средств иностранных венчурных компаний с высокой репутацией. При этом зарубежные коллеги обязываются обучать местных партнеров.

Фонд должен быть ориентирован на инвестиции в тюменские компании, находящиеся на ранней стадии развития. В последующем предлагается слияние регионального венчурного фонда с ОАО «Российская венчурная компания», путем продажи доли Тюменской области, или выкуп этой доли зарубежными инвесторами.

Важно отметить, что создание в регионе инновационно-ориентированных производств помимо всего прочего ускорит процесс развития регионального рынка венчурных инвестиций. Как показывают исследования [7, с. 51-55] венчурный рынок как в России, так и в США вторичен, носит свойственный любому рынку циклический характер и сильно зависит от конъюнктуры реального сектора экономики. Венчурные инвестиции, как показывает мировой опыт, наилучшим образом подходят для финансирования инноваций. Таким образом, произойдет тандемный эффект, выражающийся не только в создании, распространении и внедрении инноваций, но и в развитии регионального рынка венчурных инвестиций.

Кроме того, создание инновационно-ориентированных производств даст толчок к технологическому перевооружению всех производств в регионе. То есть, компании из дискретных и процессорных отраслей будут одновременно являться и поставщиками необходимых комплектующих и сырья, и в то же время они будут формировать реальный спрос на инновационную продукцию для собственной модернизации. Правительство области будет стимулировать данный симбиоз через налоговые льготы и субсидии [5, с. 107].

В итоге, от реализации предложенного плана действий Тюменская область получит следующие выгоды:

- формирование образа области как территории инноваций, благоприятной для ведения бизнеса;
- формирование регионального рынка венчурных инвестиций;
- областной бюджет получит дополнительный источник налоговых поступлений от деятельности инновационно-ориентированных предприятий;
- в регионе будут созданы дополнительные рабочие места;
- будут задействованы простаивающие производственные мощности области;
- будет сформирована экономика, способная при минимальном вмешательстве государства порождать и внедрять инновации, аккумулировать инвестиционные потоки, воспринимать потенциальные угрозы как стимул для дальнейшего, более эффективного развития;
- регион сохранит свою стратегическую значимость на долгосрочную перспективу.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что, функционируя в условиях множества потенциальных рисков, и сопутствующего им уровня неопределенности, весьма затруднительно определить верное направление развития, обеспечивающее не только эффективное развитие экономики, но и сохраняющее социальную стабильность территории на долгосрочную перспективу. Как представляется, наиболее верным является путь, направленный на выстраивание экономики, способной при минимальном участии государства в кратчайшие сроки адаптироваться под изменяющиеся условия внешней и внутренней среды - это путь инновационного развития. Только посредством формирования собственного, уникального вектора развития, субъект будет способен не только успешно приспособиться под изменяющиеся условия, но и сможет сам оказывать на них влияние.

ЛИТЕРАТУРА

1. National Venture Capital Association 2014 Yearbook [Электронный ресурс] // <http://nvca.org/research/venture-investment/> (дата обращения: 13.11.2015).
2. Альгин А.П. Новаторство, инициатива, риск / А.П. Альгин. Л., 1987. 63 с.
3. Альгин А.П. Перестройка и хозяйственный риск: социально-правовые аспекты // Правоведение. - 1989. - №5. С. 20-27.
4. Беляев С.О. Риск как политико-правовой институт (теоретико-методологический анализ) / под ред. П.П. Баранова. Ростов н/Д.: Изд-во ЮФУ, 2007. – 80 с.
5. Горлатов А.С. Методика создания кластера альтернативных источников энергии в Тюменской области в рамках кластерно-корпоративной стратегии финансирования инноваций / Экономические и гуманитарные науки. - 2010. - №12 (227). С. 105-110.
6. Горлатов А.С., Бакуева М.Г. Предпринимательский риск: сущность и методы регулирования / Сборник международной конференции «Наука. Теория и практика». - 2012. - Ч. 6. - С. 17-21.
7. Горлатов А.С., Зиньков Д.В. Венчурное финансирование инноваций: мировой опыт и российские реалии / Финансы и кредит. - 2011. - №04. - С. 50-57.
8. Горячкина Д.А. К вопросу о категории «риск» в теории гражданского права / Д.А. Горячкина // Вестник Пермского университета. - 2011. - Выпуск 3(13). - С. 90-100.
9. Лиховидов К.С. Риск как условие дифференциации объема и мер юридической ответственности // Законность. 2001. №12. С. 33 - 38.
10. Аналитический отчет по итогам обзора рынка российских венчурных фондов за 2014 год [Электронный ресурс] // Электронная библиотека портала «Венчурная Россия». - URL: <http://www.allventure.ru/lib/8/> (дата обращения: 13.11.2015).
11. Харитонов Е.О. Категории объективного и субъективного риска в советском гражданском праве // Проблемы правоведения. - Киев, 1979. – Вып. 40. - С. 63-70.

Рецензент: Статья рецензирована членами редколлегии журнала.

Gorlatov Aleksander Sergeevich

Tyumen state University
Russia, Tyumen
E-mail: Gorlatov.a@mail.ru

Liman Irina Aleksanrovna

Tyumen state University
Russia, Tyumen
E-mail: irina_limana@mail.ru

The value of "risk" in the development of the subjects of socio-economic systems (on the example of Tyumen region)

Abstract. Activity of subjects in socio-economic system is interrelated with the influence of considerable external and internal factors. So, the success of subject depends on the completeness of the assessment of existing and potential risks, the effectiveness - of the chosen model of behavior in specific risky situations. This thesis is considered by the example of the effectiveness in the Tyumen region the state policy in Economics in period of changing internal and external conditions: found the main risks of the regional economy; for the purpose to stabilize and develop the economy on a long-term perspective offered to focus on promoting the region's innovation-oriented industries with a high share of private investment attracted. For creating favourable conditions for the functioning of the national innovation system the authors have developed a model of liability insurance innovators, identifies the main positive effects from its implementation. According to the results of the research concluded that for successful functioning in a variety of potential risks, and their attendant level of uncertainty, the subject needs to form its own, unique vector of development, allowing not only to adapt successfully to the changing conditions of the external and internal environment, but also to influence them, according to the authors is the way of innovative development.

Keywords: risk; uncertainty; venture capital investment; investment policy; innovation development; innovation economy; region; socio-economic development; the interaction of government and business; insurance risk innovators.

REFERENCES

1. National Venture Capital Association 2014 Yearbook [Elektronnyy resurs] // <http://nvca.org/research/venture-investment/> (data obrashcheniya: 13.11.2015).
2. Al'gin A.P. Novatorstvo, initsiativa, risk / A.P. Al'gin. L., 1987. 63 s.
3. Al'gin A.P. Perestroyka i khozyaystvennyy risk: sotsial'no-pravovye aspekty // Pravovedenie. - 1989. - №5. S. 20-27.
4. Belyaev S.O. Risk kak politiko-pravovoy institut (teoretiko-metodologicheskiy analiz) / pod red. P.P. Baranova. Rostov n/D.: Izd-vo YuFU, 2007. – 80 s.
5. Gorlatov A.S. Metodika sozdaniya klastera al'ternativnykh istochnikov energii v Tyumenskoy oblasti v ramkakh klasterno-korporativnoy strategii finansirovaniya innovatsiy / Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki. - 2010. - №12 (227). S. 105-110.
6. Gorlatov A.S., Bakueva M.G. Predprinimatel'skiy risk: sushchnost' i metody regulirovaniya / Sbornik mezhdunarodnoy konferentsii «Nauka. Teoriya i praktika». - 2012. - Ch. 6. - S. 17-21.
7. Gorlatov A.S., Zin'kov D.V. Venchurnoe finansirovanie innovatsiy: mirovoy opyt i rossiyskie realii / Finansy i kredit. - 2011. - №04. - S. 50-57.
8. Goryachkina D.A. K voprosu o kategorii «risk» v teorii grazhdanskogo prava / D.A. Goryachkina // Vestnik Permskogo universiteta. - 2011. - Vypusk 3(13). - S. 90-100.
9. Likhovidov K.S. Risk kak uslovie differentsiatsii ob"ema i mer yuridicheskoy otvetstvennosti // Zakonnost'. 2001. №12. S. 33 - 38.
10. Analiticheskiy otchet po itogam obzora rynka rossiyskikh venchurnykh fondov za 2014 god [Elektronnyy resurs] // Elektronnaya biblioteka portala «Venchurnaya Rossiya». - URL: <http://www.allventure.ru/lib/8/> (data obrashcheniya: 13.11.2015).
11. Kharitonov E.O. Kategorii ob"ektivnogo i sub"ektivnogo riska v sovetskom grazhdanskom prave // Problemy pravovedeniya. - Kiev, 1979. – Vyp. 40. - S. 63-70.